

· 教学改革 ·

中外金融学高等教育的比较及启示

张亦春 蒋 峰

提 要 本文通过对中外金融学高等教育在培养目标、教学计划、专业课程设置及教学内容等方面进行逐一比较,提出了对推动当前我国金融学高等教育教学改革有益的启示。

关键词 金融学 教学改革 比较研究

作 者 张亦春,厦门大学金融研究所所长、教授、博士生导师 蒋 峰,厦门大学金融系博士研究生

金融是现代经济的核心。不论是国际上还是国内,金融学已经成为一门具有特殊重要地位的社会科学,因此,金融学高等教育的改革备受各方关注。作为教育部“面向 21 世纪金融学专业系列课程主要教学内容改革研究与实践”项目的总召集单位,我们通过实地访问和国际互联网络的途径收集了西方发达国家著名高校有关金融学高等教育(主要是本科教育)的第一手资料,试图通过具体的国际比较,找到当前我国金融学高等教育存在的不足之处,以期在一个较高的起点上为我国金融学教学改革确定正确的努力方向。

一、金融学高等教育培养目标的比较

确定适当的培养目标是我国金融学高等教育改革应该解决的首要问题。西方发达国家著名高校的金融学高等教育能为我国高校提供一些有益的启示。西方国家的大学很少为某一个专业确定具体的培养目标,除非这个专业十分特殊。所以下面我们将主要考察西方国家一些开设金融学专业的管理学院或商学院其本科教学计划的培养目标。

享有国际声誉的麻省理工学院斯隆管理学院的培养目标的特色,在于特别强调理工背景在培养本科毕业生中的作用。它对包括金融学在内的各个专业的共同培养目标是,“通过将麻省理工学院的一般

要求和管理学院的课程相结合,使本科生们学会科学技术和技能管理的独特结合,并能够胜任当今技术密集的商界中的顶尖工作。”

具有 75 年历史的美国印第安那大学凯利商学院的总体目标是,“使学生在不断变化的环境中学会如何创设、管理和适应各类组织和企业。”其制订的金融学本科教学计划侧重于对本科生各种能力的培养,具体可以分为 8 个方面:(1)具备通识,对人类在自然科学、艺术、人文科学和其它社会科学方面取得的成就有所了解;(2)对于商业和公司的运作有广阔的知识,并了解各项商业活动对社会的作用;(3)理解国际、国内、政治、社会、经济的环境对公司运作的影响;(4)能以口头的或书面的形式表达自己的思想,并熟练掌握计算机技能;(5)能够正确地、敏锐地认识道德问题;(6)能够正确把握各种机会以及处理在管理各类组织时遇到的复杂问题;(7)在完成共同的任务时掌握与他人相互配合的技能;(8)拥有发现和归纳问题、分析性地思考以及最终找到问题解决办法的能力。这 8 大方面能力的培养足以塑造一个成功的金融业的通用人才。美国另一所著名大学——加州大学伯克利分校,其所属的哈斯商学院的培养目标虽简单,但极有启发意义。它的目标是使培养出来的学生能够“在学术上、就业上、社会活动上和个人实现上优于他人”(excel academically, professionally, socially, and personally)。

加拿大多伦多大学开设的商业和金融学本科课

程, 强调其培养目标并不是提供一种类似工商管理一样的职业训练, 而是打下一个较宽广的人文基础, 为将来可能接受的职业训练或进一步深造奠定基础。学生将主要通过对理论和应用经济学、管理学等基础知识的学习为将来做好 3 方面的准备: 一是应聘于政府或各类经济组织或企业; 二是为进入科研机构、法学院或研究生院进一步深造打好基础; 三是为参加诸如注册会计师协会组织的各类行业考试作准备。相比较而言, 同样由多伦多大学经济系和罗德曼管理学院共同开设的货币经济学硕士 (Master in Financial Economics) 课程, 则专业色彩就比较浓厚, 它的目标是专门培养将来有志于以公司理财和投资为职业的专业人才。可见, 国外金融学高等教育在本科生与研究生阶段在培养目标上有显著的差别。

尽管西方各国不同高校的金融学本科教程在培养目标上各有侧重, 但它们之间亦有共同点: (1) 都十分强调培养学生扎实的理论基础 (既包括专业理论基础, 也包括通识性的基础知识); (2) 都十分注重培养学生各个方面的能力; (3) 强调本人学识和能力的增加与对经济和社会做贡献两者的结合; (4) 强调本科层次的培养与社会的需要相结合, 不少西方国家的高校就直接以“所培养的学生满足社会上各种组织不同层次的需要”或“能够在争取良好的职位时有足够的竞争力”作为培养的目标提出来, 这对我们有一定的启发。

在很长一段时间, 由于受计划经济体制的约束, 高等教育不仅专业“窄、专、细”, 而且体系“条块分割”现象也十分严重, 金融本科教育的培养目标定位于培养与金融相关的各个岗位上的“高级专门人才”。以过去“大一统”的人民银行体系时期为例, 当时隶属于财经专业的货币银行学专业主要为人民银行的各个岗位输送各类急需的人才, 不要求也不可能培养出适合各类金融业务的通才。

随着改革的不断深化, 经济体制逐步从计划经济向市场经济转变, 经济增长方式从粗放型向集约型转变, 高等院校原有的专业设置和人才培养模式已难以适应日新月异的社会环境, 当今世界科学技术正以加速度发展, 并越来越呈现出明显的综合化、整体化趋势, 科学技术和人文社会科学也越来越相互渗透和综合; 而且, 21 世纪人类社会将全面进入信息时代, 信息的获取、处理和传输将成为社会运作的核心, 成为社会经济、科技、教育发展的最重要源泉。在这样的大趋势下, 希冀以四年左右的本科教育就培养出某个金融领域的“专家”, 这样的培养目标显然是不现实的。所以, 我们必须首先通过转变观念

来及时调整我们的培养目标, 才能使我国的金融学高等教育以一个崭新的面貌进入到 21 世纪。

二、金融学高等教育教学计划的比较

制订具体的教学计划是落实培养目标的重要步骤。这里主要以课程体系的设计为中心, 并结合其它的教学制度对中外金融学高等教育作进一步的比较。

多数西方国家的大学都认同本科阶段的教学应该是一种专业基础教育, 因此, 它们的教学计划都十分注重通识教育, 即培养具有广泛文化意识的现代知识人, 这一点在美国的大学特别明显。美国大学基于通识教育的理念, 无论学生最后两年主修什么课程, 在头两年里, 每个学生几乎都必须以跨学科选课的方式选修语文、文学、写作、人文、数学、社会科学、自然科学这 7 大学科。在后两年, 才选择适合他个人兴趣的主修、辅修科, 即进入比较精专的领域。像麻省理工学院等一流大学, 即使是金融专业的本科生也必须与理工科的学生一起学习微积分、物理学、化学和生物学等科学核心课程。而一些排名前列的著名大学对人文、艺术和社会科学类 (Humanities, Arts & Social Science, HA & SS) 基础课程的要求也非常之高。如卡内基梅隆大学的 HA & SS 课程的比重在 25%; 麻省理工学院 HA & SS 要求是选学 8 门课程, 每门课程的学分是 9 或 12 分; 斯坦福大学要求至少有 11 门 HA & SS 课程; 加州大学伯克利分校、密执安大学和威斯康星大学要求的 HA & SS 学分分别占总学分的 16%、15% 和 13.3%。

下面以美国亚利桑那大学商学和公共管理学院为例, 考察美国的高校如何在金融学本科教学中将通识教育和专业基础教育有机地结合起来。该学院培养金融专业的工商管理学士 (Bachelor of Science in Business Administration) 的教学计划要求毕业生至少完成 120 个学分 (其中要求在院外至少修完 54 个学分, 高级课程至少得修 48 个学分) 这些学分主要由 5 大部分组成。首先是进入下一阶段学习要求 (Advanced Standing Requirements), 总共约 30 学分, 占总学分的 25%, 学生们只有完成了这些要求才能进入到下一阶段专业课的学习; 其次是通识教育部分, 总共有 38 个学分, 占总学分的 31.7%, 学生们除了必修两门数学方面的课程外, 还需要在外语、生物与物理学、社会与行为学等 8 个领域选修完

成约 30 个以上的学分; 第三是公共核心课程部分, 总共有 27 个学分, 占总学分的 22.5%, 主要由经济学类、金融类、会计类、管理类及市场营销类等课程组成; 第四部分是金融学专业课程的学习, 总共有 15-21 个学分, 约占总学分的 15%, 学生们先必修成本与管理会计, 然后再完成公司金融问题、投资学和金融中介机构三门金融学专业必修课程, 最后在金融类、经济学类、会计类和管理类等 14 门课程中修习 6 个学分; 最后是其它选修课部分, 共有 8-10 分, 占总学分的 6.8%, 学生们可以根据学位要求及自己的兴趣选择 3 至 4 门选修课。

亚利桑那大学金融学本科教学计划在美国的大学中较具代表性, 它的特点在于: (1) 遵循循序渐进的教育规律, 分层安排四年的教学计划, 层层之间又通过相关的考试或公共必修课程有机地结合为一个整体; (2) 总学分的要求适中, 学生们的课业负担相对较轻。美国大学经济类、工商管理类专业本科学分一般在 120-140 个学分; (3) 真正做到了“重基础、轻专业”, 其 5 大部分的课程设置呈“金字塔”型, 进入下一阶段学习的要求和通识教育部分的学分总计为 68 个学分, 占总学分要求的 56.7%, 超过了专业课部分的学分要求; (4) 在基础教学阶段特别强调写作能力的培养, 学生们既要修学有关的写作课程, 并且必须参加作文熟练考试; (5) 通识教育所开设的课程除了数学外, 还包括生物学、物理学等 8 大领域的 100 多门课程, 它既要求学生们的在每一个领域都进行选修以保证学生知识的全面性, 同时学生们又可以根据自己的兴趣爱好有充分选择的余地; (6) 在专业阶段的教学计划中, 亚利桑那大学的一个特点在于管理类、会计类的课程比例较大, 而金融专业课的比例较少, 这可能与培养工商管理类人才的目标有关; (7) 课程设置中的国际化倾向比较明显。除了在通识教育部分大量设置国际课程, 为学生们介绍各国的历史、文化、宗教、经济以及国际关系外, 在专业课的设置中也注意多开设诸如国际营销、国际金融、国际宏观经济学等课程, 有助于培养学生们的国际意识。

我国过去长期将金融学本科教育的培养目标定位于“培养从事金融工作的高级专门人才”, 所以在制订的培养计划中, 课程体系的设计有鲜明的“大而全”的特点, 像国内几个重点高校现行的货币银行学专业、国际金融专业、保险专业的总学分一般都在 160 或 170 以上, 扣除我国高校教学计划中特有的政治理论课和外语课比重较大的因素, 我们的学分总数还是比西方国家高校普遍要高。学分要求偏高

必然会导致学生的课业负担过重, 再加上目前各校均存在外语和计算机过级的压力, 学生们课后进行思考的时间和个性发展的空间就十分有限了, 这对进行素质教育是一个束缚。

对比西方国家大学的教学计划, 我国高校的金融学本科教育的通识教育比较薄弱, 这可能是我国本科教学中的一个通病。西方高校通识教育的学分比重一般要占总学分的 20-30%, 而我国高校的通识教育所占的比重一般都在 20% 以下, 如果再扣除政治经济学、中国革命史、大学生思想品德教育等政治理论必修课的话, 其它通识教育的课时比重尤显不足。另外, 从我们目前所开设的通识类课程来看, 在多样化方面也有进一步改进的余地。我国的一些综合性院校已经在这方面作出了进一步的探索, 目前需要将适合我国高校实际情况的通识教育的一些经验加以总结和推广。

三、金融学专业课程设置及教学内容的比较

纵观国外的高等学府, 不管其金融学专业是纳入到经济学专业, 还是工商管理类专业, 其专业课的设置及教学内容大体上都有以下几个特点:

(1) 在进入专业课学习之前, 一般均有十分严密的前导课程安排, 以保证学生在修学高级课程之前已经掌握充分的理论基础和前导知识。比如, 在学习货币、银行与信用的课程前, 一般都要求学生修完微观经济学和宏观经济学; 学习公司理财课程之前, 学生一般都要将会计学原理、财务会计等管理类的课程修学完毕。特别是在对广大学生开设的众多金融类选修课程, 一般都有规定选修前提 (Prerequisite), 这既能保证每门课的授课质量和教学要求的严格贯彻, 又能指导学生在种类繁多的课程中进行选择。

(2) 各校的专业课程设置十分丰富多采。除了我们前面讲述的经济类及管理类基础课程之外, 各校在金融学课程的设置上一般分为两个层次: 集中性的专业必修课, 一般只有 3 到 4 门。尽管各校对所设课程的命名有所差异, 但从授课的内容来看则基本上都是集中在货币、银行及信用的概述, 公司金融、投资学和各类金融机构的介绍这几个方面。而专业选修课则充分体现了灵活多样、丰富多采的特点, 各校基本上都可以根据客观实际的需要和本校在金融学教学和科研等方面的特长, 相应地开出大量的金融学专业选修课。这些课程有的紧密联系实际, 有的

紧紧扣住金融学前沿理论的进展,有的课程国际化色彩浓厚,都可以满足学生不同的追求,颇受广大学生以及各类用人单位的欢迎。而且在总的学分要求中,这些课程占有不低的比重,为学生发展自己的兴趣爱好及专长提供了广阔的空间,对提高大学生的综合素质非常有益。

(3)在金融学专业课程的设置上,国外的大学体现出了较大的弹性。由于意识到原先相对比较划一的课程设置,使课程设置趋于僵化,无法发挥高校对专业课程设置的能动作用,无法适应快速多变的现实社会,因此,西方国家的高等教育主管部门从80年代初就开始在课程设置方面放权。高等教育主管部门一般只对各高校提出应该开设为达到某学科教育目标所必要的课程体系,规定学生毕业必须修满最低的学分数,除此之外,各高校完全可以根据各自的情况灵活机动地予以调整。比如,美国高等院校所开设的金融学专业课程都比较新颖,一般每年都要淘汰掉5%左右的旧课程,增加约9%左右的新课程。即便是保留下来的课程,任课教师每年都会根据各方面的情况作出调整。这些举措可以缓解学生的需要及社会的要求与学校专业课程之间的矛盾,从而增加学生在各方面的适应能力。

(4)国外高校金融学专业所开设的专业课的内容,一般都会涉及该课程应该涵盖的金融学理论和知识点,这一点对于保证金融学本科生完整的知识结构至关重要。但是与每一门专业课程所具备的广度相比,其所涉及的有关理论的深度则是参差不齐的,有的课程紧紧围绕现代金融学前沿理论,其理论深度甚至比一些主干课程还要深。而一般的课程,由于其出发点主要是拓宽学生的知识面,因此这些课程往往重介绍轻分析、重实践少理论。这类课程每年都会有一定程度的调整。

(5)在国外高校金融专业设置的课程中,都有一定数量的课程来训练学生的专业写作能力。国外的大学生和我国大学生类似,在写作方面存在着缺陷。所以,国外的大学除了开设类似于我们的大学语文的通识课程之外,还有若干种专业写作课,一方面是学生熟悉将来就业时要面对的各种应用文,另一方面则是对学生撰写学士学位论文给予必要的指导,使他们在论文的写作过程中少走弯路。

从我国金融学高等教育中专业课程的设置和教学内容来看,总体上有这么几个特点:(1)在改革开放以前,我国金融学专业课程的设置是比较单一的,这与当时“大财政、小银行”、金融业受计划经济的约束发育不良不无关系。当时的货币银行学被限制在

“现金、间接信用、银行计划”等范畴内,所以,开设的课程的范围比较狭窄;(2)90年代初期我国经济体制逐步由计划经济向社会主义市场经济过渡,金融成为现代经济的核心。随着金融实践的极大丰富,金融学专业课程所涵盖的内容也极大地丰富起来,各高校纷纷开出种类繁多的专业课程,扩大了金融学本科学生的知识面,但由此产生了一些问题。比如,专业课程的体系性有的被打乱,各课之间缺乏必要的衔接性,一些知识点往往有好几门课程都会涉及,造成不必要的重复,而另一些知识点往往会被遗漏,造成学生知识结构的不完整;(3)在专业课程的设置上,学校的主动性较少。应该讲,我们的教育体制与过去计划经济时期相比,有很大的改革,但仍存有不少计划经济时期的烙印。比如,各高校在课程的设置上由上级主管部门主导的现象还普遍存在,这样高校自主权就十分小。我们目前大学金融学本科阶段必须保证教育部所规定的大学本科教育基础课(政治理论课、文化基础课及体育课)和财经类专业核心课程,这一部分的学分比重往往要比国外高校高得多。这样学校就面临着“两难”,如果仍然开出大量的专业课程,势必造成学生沉重的课业负担,这对于学生发展个人兴趣和提高综合素质十分不利;(4)在专业课程的设置上,各高校因人设课的现象也比较普遍。由于高校的师资队伍近年来比较不稳定,金融学专业课程的设置随意性也比较大。再加上近年来金融实践的飞速发展,一些教师存在着理论基础薄弱和知识比较陈旧的问题,对实践中的问题又研究得不够,因此,无法紧跟金融实践和理论的最新发展;(5)我们在金融学的专业课设置中,尽管有综合化、国际化,但知识结构缺乏必要的完整性,实际效果并不明显。此外,我们的高等教育对学生写作能力的培养也一直是一个薄弱环节,这一点迫切需要我们在今后的改革中加以重视。

四、国外金融学高等教育的改革与发展对我国的启示

以上对金融学高等教育的国际比较,对我国面向21世纪的金融学高等教育改革至少有以下几方面的启示。

(1)金融学高等教育的改革必须在对照国外教学先进经验的基础上,首先在教育思想、教育观念和培养目标上要有所突破,才能保证金融学教学改革的成功。具体而言,就是在教育观念上要实现以传授

知识为主到以能力培养为主的转变,在培养目标上要实现以培养“专门人才”为目标到以培养综合素质以及能够适应社会各种需要的金融学通才为目标的转变。

(2) 金融学高等教育具体的培养目标应该视不同的教育层次各有所侧重。金融学本科教育是在大学本科期间,运用高等教育的理论和方法,传授和学习金融及其相关学科的知识与技能,培养从事金融理论研究和金融实务工作的金融人才的全过程。这一阶段的教育应该是专业基础教育,不宜分得过细,应强调专业通才教育,强化专业理论基础和其它通识性知识的学习,过分专业化的教学内容应该放在研究生阶段进行。与其它专业一样,本科阶段的教育应该注意培养学生的社会责任感,注重培养学生分析问题解决问题的能力、创新的能力和在社会化生产和活动中的团队协作能力等等,以适应社会主义市场经济的各种需求。

(3) 尽管培养目标在一定时期内是相对稳定的,但是在教学计划和课程设置上必须保持一定的灵活性和自主性。由于目前政治理论课程、通识文化课程、财经专业核心课程和专业基础课程方面由教育部统一设定,各高校要在不增加学生课业负担的情况下对课程设置进行多样化的调整难度很大。因此较可行的办法是减少一些课程的学分,特别是对一些与专业基础课程重复多,教学内容与研究生层次比较接近以及一些实务性强的课程,其授课的内容应当有所删减,有的可以从必修转为选修,其所占的学分就可以相应地减少。

(4) 西方国家的高校所设计的课程体系既具有相当大的灵活性,又具有良好的衔接性;基础课程教学内容深化,专业课程涉及的专业知识广泛而且全面等,值得我们借鉴。当然,我们在借鉴时必须根据我们国家的实际情况加以消化和吸收。即在金融学高等教育的改革过程中必须注重借鉴和吸收西方先进经验和从中国高等教育实际出发的辩证统一,保持教学改革的全面性、彻底性与渐进性的辩证统一。

(5) 我国应努力实现教学主体从以教师为主到

向以学生为主的转变,积极借鉴西方国家高校在金融学教学中常用的先进教学方法,提高教学的实效。同时针对金融实践性强的特点,我们应该积极创造条件,多使用案例教学和模拟教学,增加学生的实践机会和感性认识,从而提高学生的实践能力和适应性。

(6) 考察国外金融学本科教育,另外一个很深的体会是必须有一支高素质的师资队伍作为保证。在国外高校从事金融学本科教学的教师中既有世界闻名的经济学家或金融学权威,也有各类金融行业的佼佼者,他们既对各种金融经济理论有非常深刻的理解,同时对社会对各类金融人才的需求状况也有着深刻的理解。正是通过教师与社会及学生之间的直接交流,各种符合实际的培养目标和教学计划才得以酝酿并付诸实施,这一点同样也是高质量的金融学本科教学质量必不可少的保证。

参 考 文 献

- [1] 金融学专业项目教改课题组“面向21世纪金融学系列课程主要教学内容改革研究与实践”项目中期报告,1998.4
- [2] “面向21世纪金融学专业系列课程主要教学内容改革研究与实践”项目组 面向21世纪金融学专业教改研究报告,2000.3
- [3] 余凯等.面向21世纪世界高等教育教学内容和课程体系改革述评.清华大学教育研究,1998(1)
- [4] 杨国藩等.21世纪世界高等教育改革和发展趋势.清华大学教育研究,1998(2)
- [5] 曾康霖等主编.金融学科建设与人才培养.成都:西南财经大学出版社,1998
- [6] 国际互联网络: <http://mitsban.mit.edu/> (美国麻省理工学院斯隆管理学院的介绍); <http://www.kelley.iu.edu/> (美国印第安那大学凯利商学院的介绍); <http://haas.berkeley.edu/Undergrad/introduction.html> (美国加州大学伯克利分校哈斯商学院的介绍)。

(本文责任编辑 黄慧芳)